Содержание

1. Пенсионный фонд РФ и его функции

2. Пенсионная система сегодня

3. Источники формирования финансовых ресурсов пенсионной системы

4. Механизм софинансирования

5. Рациональный подход

Список использованной литературы и ресурсов

Задумываться о том, как обеспечить собственную старость, некоторые граждане начинают незадолго до выхода на пенсию, большинство же не задумываются о размере будущей пенсии вовсе. Тем не менее, есть несколько способов заметно повлиять на ее размер и не рассчитывать исключительно на государство.

## 1. Пенсионный фонд РФ и его функции

*Пенсионный фонд Российской Федерации* - один из важнейших социальных институтов страны. ПФР был образован 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР для государственного управления финансами пенсионного обеспечения, которые было необходимо выделить в самостоятельный внебюджетный фонд. С созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства для финансирования выплаты пенсий стали формироваться за счет поступления обязательных страховых взносов работодателей и граждан.

Сегодня Пенсионный фонд - это государственное учреждение с особым статусом. Это единственный пенсионный фонд, принадлежащий государству, и являющийся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию россиян. В структуре Пенсионного фонда - 7 Управлений в Федеральных округах Российской Федерации, 81 Отделение Пенсионного фонда в субъектах РФ, а также ОПФР в г. Байконур (Казахстан), а также свыше 2 500 территориальных управлений во всех регионах страны. В системе ПФР трудится более 120 000 специалистов.

Пенсионный фонд осуществляет ряд социально значимых *функций*, в т. ч.:

учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;

назначение и выплата пенсий. Среди них трудовые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии, пенсии госслужащих. За счет средств Фонда получают пенсии 38,5 млн. российских пенсионеров;

назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и т.д.

персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования. В системе учитываются страховые пенсионные платежи почти 63 млн. россиян;

взаимодействие с работодателями - плательщиками страховых пенсионных взносов. Информация о гражданах, застрахованных в пенсионной системе, поступает от 6,2 млн. юридических лиц;

выдачу сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;

управление средствами пенсионной системы, в т. ч. накопительной частью трудовой пенсии, которое осуществляется через государственную управляющую компанию (Внешэкономбанк) и частные управляющие компании (при ПФР сегодня аккредитованы 53 частные УК);

реализацию Программы государственного софинансирования пенсии. С октября по декабрь 2008 года в Программу вступили свыше 800 000 россиян.

## 2. Пенсионная система сегодня

Суть ныне действующей пенсионной системы РФ - в коренном изменении взаимоотношений между работником и работодателем: в повышении ответственности россиян за обеспечение своей старости, а также в повышении ответственности работодателя за уплату страховых взносов за каждого работника.

В настоящее время трудовая пенсия по старости в России состоит из трех частей:

базовой (гарантируется государством, и ее размер устанавливается законодательно в виде фиксированной суммы),

страховой (дифференцированная часть, зависит от результатов труда конкретного человека);

накопительной (образуется только у граждан 1967 года рождения и моложе). Средний размер трудовой пенсии по старости за 2008 год увеличился на 953 рубля и на конец 2008 года составил 4902 рубля.

В 2009 году базовая часть трудовой пенсии будет увеличена дважды - 1 марта и 1 декабря - в общей сложности на 37,1%. Страховая часть пенсии будет проиндексирована с 1 апреля 2009 года на 15,6%. В результате, к концу 2009 года средний размер социальной пенсии не должен быть ниже прожиточного минимума пенсионера.

Сейчас в России идет создание пенсионной системы, отвечающей современным реалиям. У граждан, в том числе у нынешних пенсионеров, появляются новые возможности. Очень важно проводить разъяснительную работу с людьми, чтобы они эти возможности осознавали и пользовались ими.

## 3. Источники формирования финансовых ресурсов пенсионной системы

Источниками финансового обеспечения пенсий являются:

*федеральный бюджет* в отношении пенсий гражданам, проходившим военную службу, службу в органах внутренних дел, отдельным категориям лиц в связи с особенностями прохождения ими государственной службы (федеральным государственным служащим, депутатам, судьям, прокурорам и др.

*Пенсионный фонд России -* в отношении "трудовых" пенсий гражданам, работавшим по трудовому договору, по договорам гражданско-правового характера, предметом которых являются выполнение работ и оказание услуг индивидуальным предпринимателям, членам производственных кооперативов и крестьянских (фермерских) хозяйств, лицам свободных профессий (писатели, композиторы, художники и т.п.) и другим гражданам, подлежащим государственному пенсионному страхованию.

Модель формирования государственного пенсионного страхования с поэтапным формированием накопления пенсионных прав предусматривает обеспечение сбалансированности доходов и обязательств Пенсионного фонда Российской Федерации в течение переходного периода (до 2010 года).

Страховой взнос (налог) на обязательное пенсионное страхование - это индивидуально возмездный обязательный платеж, имеющий персонально целевое назначение - обеспечение права гражданина на получение пенсии, эквивалентной сумме страховых взносов, учтенных на его индивидуальном лицевом счете.

За счет сумм единого социального налога, зачисляемых в федеральный бюджет, будет осуществляться финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии, а также базовой части пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца.

За счет сумм страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации будет осуществляться финансирование выплаты страховой части трудовой пенсии, а также страховой части пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Накопительная часть трудовой пенсии будет финансироваться за счет страховых взносов и инвестиционного дохода, учтенных на специальной части индивидуального лицевого счета.

Для обеспечения финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования за счет части платежей в ПФР создан накопительный (не персонифицированный) резерв, который призван обеспечить безусловное выполнение обязательств государства перед застрахованными лицами при изменениях демографических и макроэкономических условий функционирования социально-экономической системы. Данный резерв формируется при возникновении профицита бюджета ПФР.

Средства накопительного резерва могут также формироваться за счет части доходов от размещения временно свободных средств.

Основными факторами, обеспечивающими стабилизацию финансового положения пенсионной системы, являются:

изменение механизма индексации пенсионных выплат в распределительной части пенсионной системы с целью доведения к 2010 г. среднего размера трудовой пенсии до 125-140% прожиточного минимума пенсионера и последующего поддержания ее покупательной способности на достигнутом уровне;

реформирование механизмов выхода на пенсию по старости в связи с работой в особых условиях труда, на Крайнем Севере и за выслугу лет путем организации профессионального и территориального пенсионного страхования;

обеспечение разграничения обязательств по финансированию нестраховых периодов, надбавок, повышений и компенсационных выплат между Пенсионным фондом Российской Федерации и другими источниками, включая федеральный бюджет;

изменение механизма уплаты страховых взносов и исчисления пенсий для самозанятого населения путем введения для данной категории плательщиков системы фиксированных платежей в суммах, необходимых для обеспечения при выработке страхового стажа пенсии в размере установленной трудовой пенсии;

законодательное закрепление перечня нестраховых периодов, подлежащих включению в страховой стаж по государственному пенсионному страхованию, а также определение принципов и размеров финансирования возникающих в этой связи обязательств за счет средств федерального бюджета.

Учитывая начало формирование в государственном пенсионном страховании накопления пенсионных прав и создание дополнительных стимулов для уплаты страховых/ взносов, необходимо рассмотреть в перспективе вопрос о перераспределении обязательств по уплате страховых взносов в накопительную составляющую трудовой пенсии путем перехода к их уплате работодателем и работником на приоритетной основе. При этом рост заработной платы и ее темпы должны превышать и опережать темпы роста ставки страховых взносов, приходящихся на работника.

## 4. Механизм софинансирования

С 1 октября 2008 года граждане получают возможность за счет государства увеличить свою будущую пенсию. Согласно закону "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" каждый желающий работник может обратиться в бухгалтерию с заявлением удержать из его зарплаты минимум 2 тыс. руб. в год. При этом на каждую 1 тыс. руб. государство обещает добавлять еще 1 тыс. руб., но не более 12 тыс. руб. в год. Аналогичные отчисления также может сделать гражданин, уже находящийся на пенсии. В этом случае каждая 1 тыс. руб. будет дополнена еще 4 тыс. руб. Таким образом, максимальная сумма государственной поддержки составит 48 тыс. руб. в год. Средства планируется расходовать из фонда национального благосостояния. Войти в систему софинансирования гражданин может в течение пяти лет, то есть до 1 октября 2013 года, государственная "добавка" будет поступать в течение десяти лет. В софинансировании может участвовать работодатель. Работающий пенсионер, решивший принять участие в софинансировании, обязан отказаться от назначения пенсии до ухода с работы.

Добровольные взносы должны дополнить накопительную часть пенсии, которой управляют государство, частные управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды (НПФ). О намерении участвовать в софинансировании будущий пенсионер сообщает в письменной форме своему работодателю. Большинство компаний являются агентами ПФР и передают туда заявления своих работников. Если у компании не заключен договор с пенсионным фондом, сотруднику придется обращаться в территориальное управление ПФР. Но даже если будущий пенсионер подал заявление 1 октября 2008 года, деньги на его накопительный счет поступят только в 2009 году. При этом в январе 2009 года будут переведены только его собственные средства.

Размер пенсии с учетом участия гражданина в системе софинансирования повысится, но незначительно. Если предположить, что будущий пенсионер откладывает по 1 тыс. руб. в месяц, то за десять лет с учетом государственных взносов он получит дополнительные 240 тыс. руб. Таким образом, в период дожития (19 лет) прибавка к пенсии составит чуть больше 1 тыс. руб. в месяц. Эти деньги дополнят накопительную часть, размер которой зависит от зарплаты. Например, при доходе в 50 тыс. руб. в месяц накопительная часть пенсии составит почти 4 тыс. руб. в месяц.

Рассчитанные доходы не учитывают прибыли от инвестирования. Например, в НПФ в среднем гарантированный доход составляет 4% годовых. На промежутке в 20 лет этот доход принесет дополнительные 500 руб. ежемесячно к накопительной части пенсии. Однако оценить эту величину управляющие пока не берутся.

При этом эксперты отмечают, что доходность по средствам, которые граждане будут инвестировать в рамках софинансирования, будет ниже, чем по отчислениям, которые граждане самостоятельно осуществляют в пенсионные фонды. Дело в том, что средства, отчисляемые в рамках софинансирования, пойдут в накопительную часть пенсии. Поэтому, по мнению участников пенсионного рынка, участвовать в системе софинансирования имеет смысл, если делать отчисления в сумме не больше 12 тыс. в год.

## 5. Рациональный подход

Несмотря на свободу выбора, большинство граждан никуда свои средства не переводят.90% пенсионных накоплений (362,9 млрд рублей) принадлежат так называемым молчунам, и распоряжается ими государственная управляющая компания ВЭБ. По данным за прошлый 2008 год, накопления "молчунов" выросли лишь на 7,8% при среднегодовой инфляции 10,7%. Куда удобнее и выгоднее обращаться - в УК или в НПФ, каждый выбирает сам. Заключив договорные отношения с НПФ, человек становится клиентом фонда, который сам занимается учетом и выплатой накопительной части пенсии. В УК ни о каком индивидуальном подходе речь не идет, компания даже не знает, чьи средства инвестирует. Независимо от того, кто управляет накопительной частью пенсии, она может быть унаследована, но если пенсия хотя бы раз была выплачена, наследники ничего не получат.

Если вдуматься, перевод накопительной части пенсии в УК или НПФ задачу увеличения будущей пенсии кардинально не решит. Даже с учетом системы софинансирования ее размер через 20 лет вряд ли может стать достаточным для нормального существования. Но, комфортный размер пенсии, который в будущем позволит человеку сохранить привычный образ жизни, составляет от 40 до 70% заработной платы. В некоторых европейских странах размер пенсии достигает 85 - 90% зарплаты. Понятно, что в данном случае уровень жизни человека падает не так заметно, как, скажем, у нас в стране. Максимум, на который в лучшем случае может рассчитывать россиянин, составляет 20-25% заработка.

Вывод напрашивается сам: чтобы обеспечить себя в старости, откладывать на нее надо уже с 20 лет. Тогда период накопления более длителен, а сумма регулярного взноса может быть меньше. Накопить на комфортную пенсию 30-летним проще, чем тем, кто спохватился лишь к 45. Поэтому и до появления системы софинансирования граждане откладывали деньги на спокойную старость. Добровольными пенсионными взносами занимаются НПФ. Еще один довод в пользу добровольного пенсионного страхования состоит в том, что накопленная сумма наследуется.

Срок, в течение которого граждане будут получать накопительную часть пенсии, законодательно не установлен (для выплат страховой части определен срок дожития 19 лет). Тем не менее, многие НПФ размещают на своих сайтах пенсионные калькуляторы - разумеется, с оговоркой, что расчеты носят информативный характер.

## 6. Основные различия между старой пенсионной системой и новой

В новой модели расчета пенсий заработная плата работника будет учитываться в полном объеме и на протяжении всего трудового стажа. Новая модель, оставаясь распределительной, дополняется персонифицированным учетом и накоплением пенсионных прав гражданина и пенсионных обязательств государства. Старая система в основе своей являлась не столько распределительной, сколько перераспределительной - между группами с различным уровнем дохода;

новая пенсионная модель в большей мере является страховой моделью, в которой размер пенсии зависит от размера заработной платы;

новая модель, так же как и старая, основана на принципе солидарности поколений. Но, в отличие от старой, она основана на персонифицированном учете обязательств государства перед будущим пенсионером. При этом на счетах граждан будут накапливаться не средства, а обязательства государства перед гражданами. Платежи за работающих будут поступать в Пенсионный фонд России и фиксироваться на лицевых счетах, но деньги, как и раньше, будут направляться на выплаты пенсий нынешним пенсионерам;

новым пенсионным законодательством установлены и новые нормы по трудовому стажу. Минимальный стаж для получения базовой пенсии будет составлять 5 лет. В существующей модели отработанными годами определялось, какой процент от учитываемой зарплаты может получить в виде пенсии работник. Согласно новой модели, основным показателем, который будет определять размер пенсии - будет сумма рублей на лицевом счете. Сумма эта будет во многом зависеть от количества отработанных лет. Чем больше лет, тем больше пенсионный капитал, тем больше пенсия;

в новой пенсионной модели предложена принципиально новая схема индексации пенсий. В основе ее - прогноз темпов инфляции и роста заработной платы на планируемый год. По этим показателям и с учетом прогнозируемых доходов пенсионной системы и будет определяться размер индексации на год, утверждаемый в бюджете ПФР.

## Список использованной литературы и ресурсов

1. Дегтярев, Г.П. Пенсионные реформы в России, Издательство: М.: Academia 2003 г.
2. Смирнов С.Н., Исаев Н.И. Сычева Л.И., Михайлов Л.В., Тимофеев Е.В., Марушкина Е.В. Пенсионная реформа: социальные и экономические аспекты. М., 2003.
3. Соловьев А.К. Проблемы развития системы государственного пенсионного страхования в условиях переходной экономики // Вестник ПФР. 2007
4. Тучкова Е.С. Формирование российской системы пенсионного обеспечения, её современное состояние и перспективы развития // Страховое ревю. - 2006. - №3.
5. Газета "Ежедневные новости-Подмосковье", 25 ноября 2008 года
6. Газета "Коммерсантъ", 1 октября 2008 года
7. "Российская Бизнес-газета", 30 сентября 2008 года
8. "Российская газета", 23 сентября 2008 года
9. Журнал "Итоги", 6 ноября 2008 года
10. Журнал "Коммерсантъ-Деньги", 28 июля 2008 года
11. www.minfin.ru
12. www.pfrf.ru